Supplemento ordinario n. 1 alla " Gazzetta Ufficiale „ n. 153 del 5 giugno 1982

Spedizione in abbonamento postale - Gruppo I

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA — Roma - Sabato, 5 giugno 1982 — SI PUBBLICA NEL POMERIGGIO DI TUTTI I GIORNI MENO I FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DI GRAZIA E GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE DELLE LEGGI E DECRETI - CENTRALINO 65101
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - LIBRERIA DELLO STATO - PIAZZA G. VERDI, 10 - 00100 ROMA - CENTRALINO 85081

N. 29

MINISTERO DELL' INDUSTRIA DEL COMMERCIO E DELL'ARTIGIANATO

DECRETO 13 aprile 1982.

Piano dei conti che le imprese di assicurazione sono tenute ad adottare a decorrere dall'esercizio 1983.

SOMMARIO

LEGGI E DECRETI

MINISTERO DELL'INDUSTRIA, DEL COMMERCIO E DELL'ARTIGIANATO

DECRETO 13 aprile 1982.

Piano dei conti che le imprese di assicurazione sono tenute ad adottare a decorrere dall'esercizio 1983.

IL MINISTRO DELL'INDUSTRIA, DEL COMMERCIO E DELL'ARTIGIANATO

Visto il testo unico delle leggi sull'esercizio delle assicurazioni private approvato con decreto del Presidente della Repubblica 13 febbraio 1959, n. 449, e successive disposizioni modificative ed integrative;

Visto il regolamento approvato con regio decreto 4 gennaio 1925, n. 63, e le successive disposizioni modificative ed integrative;

Vista la legge 24 dicembre 1969, n. 990, sull'assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti e successive disposizioni modificative ed integrative;

Visto il regolamento di esecuzione della legge 24 dicembre 1969, n. 990, approvato con decreto del Presidente della Repubblica 24 novembre 1970, n. 973, e successive disposizioni modificative ed integrative;

Vista la legge 10 giugno 1978, n. 295, recante nuove norme per l'esercizio delle assicurazioni private contro i danni e successive disposizioni modificative ed integrative;

Visto il decreto-legge 23 dicembre 1976, n. 857, convertito con modificazioni nella legge 26 febbraio 1977, n. 39, recante modifiche alla disciplina dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti, ed in particolare l'art. 6 che prevede, fra l'altro, che il Ministro dell'industria, del commercio e dell'artigianato stabilisce, con proprio decreto, il piano dei conti che le imprese di assicurazione debbono adottare nella loro gestione;

Visto il decreto ministeriale 26 gennaio 1978 (pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* n. 49 del 18 febbraio 1978) concernente l'approvazione dei modelli di rendiconto per la gestione del ramo responsabilità civile autoveicol;

Visto il decreto del Presidente della Repubblica 14 dicembre 1978 (pubblicato nel supplemento ordinario n. 1 alla *Gazzetta Ufficiale* n. 362 del 30 dicembre 1978) concernente l'approvazione di modelli di bilancio degli enti e imprese che esercitano assicurazioni;

Ritenuto pertanto necessario di dover provvedere in merito all'anzidetto piano dei conti;

Decreta:

A decorrere dall'esercizio 1983 le imprese di assicurazione sono tenute ad adottare nella loro gestione l'allegato piano dei conti.

Il presente decreto sarà pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* della Repubblica italiana.

Roma, addì 13 aprile 1982

Il Ministro: MARCORA

IMPRESE DI ASSICURAZIONE, DI RIASSICURAZIONE E DI CAPITALIZZAZIONE

PIANO DEI CONTI

(Art. 6 decreto-legge 23 dicembre 1976, n. 857, convertito nella legge 26 febbraio 1977, n. 39)

EDIZIONE 1981

IMPRESE DI ASSICURAZIONE,
DI RIASSICURAZIONE E DI CAPITALIZZAZIONE

PIANO DEI CONTI

Il piano dei conti per le imprese di assicurazione, riassicurazione e capitalizzazione si articola come segue.

1) Istruzioni generali;

2) Elenco dei conti:

a) riguardanti lo stato patrimoniale;

b) riguardanti il conto dei profitti e delle perdite;

3) Istruzioni riguardanti singoli conti.

1) Istruzioni generali

Il presente piano dei conti ha, come primaria finalità, quella di conseguire l'immediata e completa rispondenza dei valori iscritti nelle singole voci dei modelli e allegati di bilancio approvati con decreto del Presidente della Repubblica 14 dicembre 1978, con i saldi di chiusura dei corrispondenti conti della contabilità generale

Per i modelli 7 e 8 non sono stati istituiti conti specifici, allo scopo di evitare un rilevante appesantimento Peraltro i valori iscritti nei predetti modelli devono trovare riscontro, nelle rilevazioni contabili, negli importi che le imprese dovranno indicare nella colonna *descrizione dei conti interessati, oppure in* apposite *elaborazioni* — registri, schede, tabulati meccanografici — bilancianti con i corrispondenti conti della contabilità generale, e da tenersi ai sensi dell'ultimo comma dell'art. 2421 del codice civile

Al fine di facilitare la ricerca del conto che corrisponde a una specifica voce dei modelli e allegati di bilancio, a ciascun conto e stato assegnato, come codice di riferimento lo stesso numero che individua la corrispondente voce del bilancio, e precisamente il numero del modello o allegato riportato in calce della prima facciata e il numero della casella interessata.

Il piano include inoltre alcuni conti, ed altri potranno aggiungersi in futuro, richiesti dai «principi contabili di generale accettazione» Ad essi è stata riservata, come codice di riferimento, la serie da 400 a 499 per quanto riguarda la voce e sottovoce.

È poi data facoltà alle imprese di aggiungere altri conti, per esigenze interne aziendali e per agevolare e rendere più precisa la compilazione di taluni moduli e prospetti statistici destinati all'autorità di controllo; ci si riferisce in particolare ai moduli 5, 6, 20 e 21. Ai conti predetti l'impresa dovrà assegnare, come codice di riferimento, la serie da 500 in poi per quanto riguarda la voce e sottovoce.

Eventuale altra codificazione o intestazione può essere adottata dalle imprese, in funzione anche delle procedure amministrative e meccanografiche in atto In tal caso è però obbligatorio che l'intestazione del conto sia preceduta dal codice di riferimento indicato nel presente piano; comunque il codice di riferimento e l'intestazione del conto risultanti dal presente piano vanno riportati nell'apposito registro di cui al terzo comma dell'art. 14 del decreto del Presidente della Repubblica n. 600/1973, da tenersi aggiornato.

Le «Istruzioni riguardanti singoli conti» disciplinano esclusivamente il contenuto dei conti; per quanto attiene le modalità di registrazione ed i criteri di valutazione si fa rinvio ai principi contabili di generale accettazione

La rilevazione di valori in moneta non di conto durante lo svolgimento del periodo amministrativo può essere utilmente effettuata, specie da parte delle imprese che hanno parecchi movimenti in valuta, con i procedimenti propri della contabilità plurimonetaria

2) Elenco dei conti

a) *Riguardanti lo stato patrimoniale*

Codice di riferimento — Modello o allegato ecc. — Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
003	005	001	1	*Credito verso i soci per versamenti ancora dovuti*
003	005	007	2–38	*Beni immobili:*
003	005	002		Immobili destinati all'esercizio dell'impresa
003	005	003		Immobili ad uso di terzi
003	005	004		Tenute agricole
003	005	005		Terreni
003	005	006		Altri immobili
003	005	008	3	*Altri diritti reali*
003	005	013	4–38	*Titoli a reddito fisso in lire italiane:*
043	095	001		Titoli a reddito fisso in lire: controllante
043	095	002		Titoli a reddito fisso in lire: controllate
043	095	003		Titoli a reddito fisso in lire: collegate
043	095	004		Titoli a reddito fisso in lire: altre società
003	005	009		Titoli emessi dallo Stato e da enti pubblici in lire
003	005	010		Obbligazioni convertibili in lire
013	065	005		Obbligazioni convertibili quotate in lire
013	065	008		Obbligazioni convertibili non quotate in lire
003	005	011		Altri titoli a reddito fisso quotati in lire
003	005	012		Altri titoli a reddito fisso non quotati in lire
003	005	018	5–38	*Titoli a reddito fisso in valuta estera:*
043	095	006		Titoli a reddito fisso in valuta: controllante
043	095	007		Titoli a reddito fisso in valuta: controllate
043	095	008		Titoli a reddito fisso in valuta: collegate
043	095	009		Titoli a reddito fisso in valuta: altre società
003	005	014		Titoli emessi da Stati, da enti o da organismi internazionali in valuta
003	005	015		Obbligazioni convertibili in valuta
013	065	028		Obbligazioni convertibili quotate in valuta
013	065	031		Obbligazioni convertibili non quotate in valuta

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
003	005	016		Altri titoli a reddito fisso quotati in valuta
003	005	017		Altri titoli a reddito fisso non quotati in valuta
003	005	023	6–38	*Partecipazioni in società ed enti italiani:*
003	005	019		Partecipazioni in società italiane quotate
023	075	001		Partecipazioni in società italiane quotate: controllante
023	075	003		Partecipazioni in società italiane quotate: controllate
023	075	005		Partecipazioni in società italiane quotate: collegate
023	075	007		Partecipazioni in società italiane quotate: altre società
003	005	020		Partecipazioni in società italiane non quotate
023	075	037		Partecipazioni in società italiane non quotate: controllante
023	075	038		Partecipazioni in società italiane non quotate: controllate
023	075	039		Partecipazioni in società italiane non quotate: collegate
023	075	040		Partecipazioni in società italiane non quotate: altre società
003	005	021		Partecipazioni in enti italiani diversi
003	005	022		**Azioni proprie**
003	005	027	7–38	*Partecipazioni in società ed enti esteri*
003	005	024		Partecipazioni in società estere quotate
033	085	001		Partecipazioni in società estere quotate: controllante
033	085	003		Partecipazioni in società estere quotate: controllate
033	085	005		Partecipazioni in società estere quotate: collegate
033	085	007		Partecipazioni in società estere quotate: altre società
003	005	025		Partecipazioni in società estere non quotate
033	085	031		Partecipazioni in società estere non quotate: controllante
033	085	032		Partecipazioni in società estere non quotate: controllate
033	085	033		Partecipazioni in società estere non quotate: collegate
033	085	034		Partecipazioni in società estere non quotate: altre società
003	005	026		Partecipazioni in enti esteri diversi
003	005	031	8–38	*Mutui e prestiti*
003	005	028		Mutui o prestiti a enti pubblici o con garanzia reale
043	095	011		Mutui o prestiti a enti pubblici o con garanzia reale: controllante
043	095	012		Mutui o prestiti a enti pubblici o con garanzia reale: controllate
043	095	013		Mutui o prestiti a enti pubblici o con garanzia reale: collegate
043	095	014		Mutui o prestiti a enti pubblici o con garanzia reale: altre società
003	005	029		Altri mutui e prestiti
043	095	016		Altri mutui e prestiti: controllante
043	095	017		Altri mutui e prestiti: controllate
043	095	018		Altri mutui e prestiti: collegate
043	095	019		Altri mutui e prestiti: altre società
003	—	030		Prestiti su polizze di assicurazione sulla vita
003	005	032	9–38	*Crediti: compagnie c/ deposito*
043	095	021		Crediti: compagnie c/deposito: controllante
043	095	022		Crediti: compagnie c/deposito: controllate
043	095	023		Crediti: compagnie c/deposito: collegate
043	095	024		Crediti: compagnie c/deposito: altre società
003	005	033	10–38	*Crediti: compagnie c/c*
043	095	026		Crediti: compagnie c/c: controllante
043	095	027		Crediti: compagnie c/c: controllate
043	095	028		Crediti: compagnie c/c: collegate
043	095	029		Crediti: compagnie c/c: altre società
003	005	400		Crediti: compagnie c/c di riassicurazione
003	005	401		Crediti: compagnie c/c di assicurazione e altri

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
003	—	036		*Riserve tecniche ass. cedute e retrocedute*
003	—	034		Riserve tecniche ass. cedute
003	—	035		Riserve tecniche ass. retrocedute
—	005	042		*Riserva premi ass. cedute e retrocedute*
—	005	040		Riserva premi ass. cedute
—	005	041		Riserva premi ass. retrocedute
003	—	039		*Somme da pagare ass. cedute e retrocedute*
005	—	037		Somme da pagare ass. cedute
003	—	038		Somme da pagare ass. retrocedute
—	005	045		*Riserva sinistri ass. cedute e retrocedute*
—	005	043		Riserva sinistri ass. cedute
—	005	044		Riserva sinistri ass. retrocedute
003	005	046		*Contante di cassa*
003	005	047	38	*Depositi presso istituti di credito*
043	095	031		Depositi presso istituti di credito controllante
043	095	032		Depositi presso istituti di credito: controllate
043	095	033		Depositi presso istituti di credito: collegate
043	095	034		Depositi presso istituti di credito: altre società
003	005	053	11-38	*Crediti diversi*
003	005	048		Crediti verso agenti ed altri intermediari
003	005	049		Crediti verso assicurati per premi dell'esercizio
003	005	050		Crediti verso assicurati per premi esercizi precedenti
—	005	051		Somme da ricuperare da assicurati e da terzi per sinistri
003	005	052		Altri crediti
043	095	036		Altri crediti: controllante
043	095	037		Altri crediti: controllate
043	095	038		Altri crediti: collegate
043	095	039		Altri crediti: altre società

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
043	095	044		Effetti in portafoglio
043	095	045		Erario per ritenuta d'acconto
043	095	046		Affitti in corso di riscossione
043	095	053		Crediti vari
003	005	060	12	*Mobili, impianti e costi pluriennali*
003	005	054		Mobili, macchine d'ufficio, mezzi di trasporto interni
003	005	055		Beni mobili iscritti in pubblici registri
003	005	056		Impianti e attrezzature
003	005	057		Spese d'impianto e di avviamento, da ammortizzare
003	005	058		Provvigioni di acquisizione da ammortizzare
003	005	059		Altre spese da ammortizzare
003	005	068	13	*Altre attività*
003	005	061		Ratei e risconti attivi
003	005	062		Conti transitori attivi da riassicurazione
003	005	063		Scorte e beni diversi
—	005	064		I.N.A. - conto consortile - c/deposito
—	005	065		Crediti: I.N.A. - Conto consortile - c/c
003	005	066		Attività diverse
043	095	055		Conto di collegamento tra gestioni: saldo attivo
043	095	062		Attività varie
003	005	057		Polizze di assicurazione indennità di anzianità
003	005	070		*Perdite degli esercizi precedenti*
003	005	071		*Perdita dell'esercizio*
003	005	092	14	*Capitale e riserve patrimoniali*
003	005	082		Capitale sociale
003	005	083		Riserva legale
003	005	084		Riserva sovrapprezzo emissione azioni
003	005	085		Riserva statutaria
003	005	086		Riporto utili esercizi precedenti

Codice di riferimento			Istruzioni	Intestazione conto
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
003	005	101		*Fondi di ammortamento*
003	005	093		Fondo ammort. immobili destinati all'impresa
003	005	094		Fondo ammort. immobili ad uso di terzi
003	005	095		Fondo ammort. fabbricati tenute agricole
003	005	096		Fondo ammort. altri immobili
003	005	097		Fondo ammort. mobili, macchine d'ufficio, eccetera
003	005	098		Fondo ammort. beni mobili iscritti in pubblici registri
003	005	099		Fondo ammort. impianti e attrezzature
003	005	112	15	*Fondi di accantonamento con destinazione specifica*
003	005	102		Fondo oscillazione valori mobiliari
003	005	103		Fondo oscillazione cambi
003	005	104		Fondo svalutazione crediti
003	005	105		Fondo imposte
003	005	106		Fondo plusvalenze realizzate da reinvestire
—	005	107		Fondo rischi catastrofici
003	005	108		Fondo indennità di anzianità
003	—	115		*Riserve tecniche*
003	—	113		Riserve tecniche ass. dirette
003	—	114		Riserve tecniche ass. indirette
—	005	121		*Riserva premi*
—	005	119		Riserva premi ass. dirette
—	005	120		Riserva premi ass. indirette
003	—	118		*Somme da pagare*
003	—	116		Somme da pagare ass. dirette
003	—	117		Somme da pagare ass. indirette
—	005	124		*Riserva sinistri*
—	005	122		Riserva sinistri ass. dirette
—	005	123		Riserva sinistri ass. indirette

Codice di riferimento			Istruzioni	Intestazione conto
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
003	005	125	16–38	*Debiti con garanzia reale*
043	095	064		Debiti con garanzia reale: controllante
043	095	065		Debiti con garanzia reale: controllate
043	095	066		Debiti con garanzia reale: collegate
043	095	067		Debiti con garanzia reale: altre società
003	005	126	17–38	*Mutui e prestiti*
043	095	069		Mutui e prestiti: controllante
043	095	070		Mutui e prestiti: controllate
043	095	071		Mutui e prestiti: collegate
043	095	072		Mutui e prestiti: altre società
003	005	127	18–38	*Debiti: compagnie c/deposito*
043	095	074		Debiti: compagnie c/deposito: controllante
043	095	075		Debiti: compagnie c/deposito: controllate
043	095	076		Debiti: compagnie c/deposito: collegate
043	095	077		Debiti: compagnie c/deposito: altre società
003	005	128	19–38	*Debiti: compagnie c/c*
043	095	079		Debiti: compagnie c/c: controllante
043	095	080		Debiti: compagnie c/c: controllate
043	095	081		Debiti: compagnie c/c: collegate
043	095	082		Debiti: compagnie c/c: altre società
003	005	402		Debiti: compagnie c/c di riassicurazione
003	005	403		Debiti: compagnie c/c di assicurazione e altri
003	005	129	38	*Debiti verso istituti di credito*
043	095	084		Debiti verso istituti di credito: controllante
043	095	085		Debiti verso istituti di credito: controllate
043	095	086		Debiti verso istituti di credito: collegate
043	095	087		Debiti verso istituti di credito: altre società
003	005	139	20–38	*Debiti diversi*
003	005	130		Debiti verso agenti e altri intermediari
003	005	131		Debiti verso fornitori
043	095	089		Debiti verso fornitori: controllante

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
043	095	090		Debiti verso fornitori: controllate
043	095	091		Debiti verso fornitori: collegate
043	095	092		Debiti verso fornitori: altre società
003	005	132		Debiti per imposte a carico assicurati
003	005	133		Debiti per oneri tributari diversi
003	005	134		Debiti verso azionisti per dividendi
003	005	135		Debiti cauzionali e premi degli assicurati
003	005	136		Debiti verso enti assistenziali e previdenziali per contributi
—	005	137		Debiti verso il « Fondo vittime della strada »
003	005	138		Altri debiti
043	095	094		Altri debiti: controllante
043	095	095		Altri debiti: controllate
043	095	096		Altri debiti: collegate
043	095	097		Altri debiti: altre società
043	095	102		Depositi cauzionali degli agenti
043	095	103		Depositi cauzionali vari
043	095	111		Debiti vari
003	005	144	21	*Altre passività*
003	005	140		Ratei e risconti passivi
003	005	141		Conti transitori passivi da riassicurazione
—	005	142		Debiti: I.N.A. - conto consortile - c/c
003	005	143		Passività diverse
043	095	113		Conto di collegamento fra gestioni saldo passivo
043	095	120		Passività varie
043	095	405		Partite di attesa e di regolazione
003	005	146		*Utile dell'esercizio*
003	005	081	22	*Conti d'ordine e partite di giro - Attivo*
003	005	073		Cauzioni degli amministratori e dei dipendenti
003	005	074		Massa degli assicurati per attivita vincolate a garanzia
003	005	075		Valori di terzi a cauzione

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
003	005	076		Debitori per fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di controllante, controllate e collegate
003	005	406		Controllante per fidejussioni ecc. prestate nel suo interesse
003	005	407		Controllate per fidejussioni, ecc. prestate nel loro interesse
003	005	408		Collegate per fidejussioni ecc. prestate nel loro interesse
003	005	077		Debitori per fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di terzi
003	005	078		Fidejussioni, garanzie e avalli prestati da terzi
003	005	079		Terzi per valori costituiti a cauzione
003	005	156		*Conti d'ordine e partite di giro - Passivo*
003	005	148		Amministratori e dipendenti conto cauzioni
003	005	149		Attività vincolate a garanzia della massa degli assicurati
003	005	150		Terzi per valori a cauzione
003	005	151		Fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di controllante, controllate e collegate
003	005	410		Fidejussioni prestate nell'interesse di controllante, controllate e collegate
003	005	411		Ipoteche prestate nell'interesse di controllante, controllate e collegate
003	005	412		Pegni prestati nell'interesse di controllante, controllate e collegate
003	005	443		Avalli prestati nell'interesse di controllante, controllate e collegate
003	005	152		Fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di terzi
003	005	153		Creditori per fidejussioni, garanzie e avalli
003	005	154		Valori costituiti a cauzione presso terzi

b) *Riguardanti il conto dei profitti e delle perdite*

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
004	—	009	39-40-41	*Riserve tecniche ass. cedute e retrocedute:*
				Esercizio precedente
004	—	001		Riserve tecniche ass. cedute: esercizio precedente
004	—	002		Variazione cambi in aumento su riserve tecniche ass. cedute: esercizio precedente
004	—	003		Variazione cambi in diminuzione su riserve tecniche ass. cedute: esercizio precedente
004	—	005		Riserve tecniche ass. retrocedute: esercizio precedente
004	—	006		Variazione cambi in aumento su riserve tecniche ass. retrocedute: esercizio precedente
004	—	007		Variazione cambi in diminuzione su riserve tecniche ass. retrocedute: esercizio precedente
—	006	027	39-40-41	*Riserva premi ass. cedute e retrocedute:*
				Esercizio precedente
—	006	019		Riserva premi ass. cedute: esercizio precedente
—	006	020		Variazione cambi in aumento su riserva premi ass. cedute: esercizio precedente
—	006	021		Variazione cambi in diminuzione su riserva premi ass. cedute: esercizio precedente
—	006	023		Riserva premi ass. retrocedute: esercizio precedente
—	006	024		Variazione cambi in aumento su riserva premi ass. retrocedute: esercizio precedente
—	006	025		Variazione cambi in diminuzione su riserva premi ass. retrocedute: esercizio precedente
004	—	018	39-40-41	*Somme da pagare ass. cedute e retrocedute:*
				Esercizio precedente
004	—	010		Somme da pagare ass. cedute: esercizio precedente
004	—	011		Variazione cambi in aumento su somme da pagare ass. cedute: esercizio precedente
004	—	012		Variazione cambi in diminuzione su somme da pagare ass. cedute: esercizio precedente
004	—	014		Somme da pagare ass. retrocedute: esercizio precedente
004	—	015		Variazione cambi in aumento su somme da pagare ass. retrocedute: esercizio precedente
004	—	016		Variazione cambi in diminuzione su somme da pagare ass. retrocedute: esercizio precedente
—	006	036	39-40-41	*Riserva sinistri ass. cedute e retrocedute:*
				Esercizio precedente
—	006	028		Riserva sinistri ass. cedute: esercizio precedente
—	006	029		Variazione cambi in aumento su riserva sinistri ass. cedute: esercizio precedente
—	006	030		Variazioni cambi in diminuzione su riserva sinistri ass. cedute: esercizio precedente
—	006	032		Riserva sinistri ass. retrocedute: esercizio precedente
—	006	033		Variazione cambi in aumento su riserva sinistri ass. retrocedute: esercizio precedente
—	006	034		Variazione cambi in diminuzione su riserva sinistri ass. retrocedute: esercizio precedente
004	006	039	39-40	*Premi ceduti e retroceduti*
004	006	037		Premi ceduti
004	006	038		Premi retroceduti
004	—	047	39-40	*Somme pagate nell'esercizio*
004	—	040		Sinistri ass. vita pagati: ass. dirette
004	—	041		Polizze maturate pagate: ass. dirette
004	—	042		Riscatti pagati: ass. dirette
004	—	043		Rendite vitalizie pagate: ass. dirette
004	—	044		Rendite di invalidità pagate: ass. dirette
004	—	046		Somme pagate: ass. indirette
—	006	057	23-39-40	*Risarcimenti pagati nell'esercizio e oneri relativi*
—	006	048		Risarcimenti pagati ass. dirette: sinistri esercizio
—	006	049		Spese dirette pagate ass. dirette: sinistri esercizio

CODICE DI RIFERIMENTO			Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
—	006	050		Contributi al « Fondo vittime della strada »
—	006	052		Risarcimenti pagati ass. dirette: sinistri esercizi precedenti
—	006	053		Spese dirette pagate ass. dirette sinistri esercizi precedenti
—	006	056		Risarcimenti pagati ass. indirette
004	006	065	25–39–40–42–43	*Oneri di acquisizione, produzione e organizzazione*
004	006	058		Provvigioni di acquisizione ass dirette
004	006	059		Provvigioni di incasso: ass. dirette
004	006	060		Altri compensi ad intermediari: ass dirette
004	006	061		Spese dirette di acquisizione: ass dirette
004	006	062		Oneri comuni di acquisizione, produzione e organizzazione: ass. dirette
004	006	064		Provvigioni, ecc.: ass. indirette
—	006	068	24–39–40	*Spese liquidazione pagate nell'esercizio*
—	006	066		Spese liquidazione pagate: ass dirette sinistri esercizio
—	006	067		Spese liquidazione pagate: ass dirette sinistri esercizio precedente
004	—	074	39–40	*Riserve tecniche: esercizio*
004	—	069		Riserva matematica: ass. dirette: esercizio
004	—	070		Riserva premi: ass. dirette: esercizio
004	—	071		Altre riserve tecniche: ass. dirette: esercizio
004	—	073		Riserve tecniche: ass. indirette: esercizio
—	006	085	26–39–40	*Riserva premi: esercizio*
—	006	083		Riserva premi: ass. dirette: esercizio
—	006	084		Riserva premi: ass. indirette: esercizio
004	—	082	39–40	*Somme da pagare: esercizio*
004	—	075		Sinistri da pagare: ass. dirette esercizio
004	—	076		Polizze maturate da pagare: ass. dirette esercizio
004	—	077		Riscatti da pagare: ass. dirette esercizio

CODICE DI RIFERIMENTO			Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
004	—	078		Rendite vitalizie da pagare: ass. dirette: esercizio
004	—	079		Rendite d'invalidità da pagare: ass. dirette: esercizio
004	—	081		Somme da pagare: ass. indirette: esercizio
—	006	094	27–39–40	*Riserva sinistri: esercizio*
—	006	086		Riserva risarcimenti e spese dirette: sinistri esercizio assicurazioni dirette: esercizio
—	006	087		Riserva spese liquidazione: sinistri esercizio: assicurazioni dirette: esercizio
—	006	089		Riserva risarcimenti e spese dirette: sinistri anteriori assicurazioni dirette: esercizio
—	006	090		Riserva spese liquidazione: sinistri anteriori: assicurazioni dirette: esercizio
—	006	093		Riserva sinistri: assicurazioni indirette: esercizio
004	—	105	28–39–40	*Movimenti portafoglio* (perdite)
004	—	095		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni dirette
004	—	096		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni cedute
004	—	097		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni indirette
004	—	098		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni retrocedute
004	—	100		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni dirette
004	—	101		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni cedute
004	—	102		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni indirette
004	—	103		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni retrocedute
—	006	105	28–39–40	*Movimenti portafoglio* (perdite)
—	006	095		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni dirette
—	006	096		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni cedute

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
—	006	097		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni indirette
—	006	098		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni retrocedute
—	006	100		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni dirette
—	006	101		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni cedute
—	006	102		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni indirette
—	006	103		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni retrocedute
004	006	106	39-40	*Provvigioni di acquisizione non ammortizzate alla chiusura dell'esercizio precedente*
004	006	107	39-40	*Imposte a carico degli assicurati*
004	006	110	29-39-40	*Altre partite tecniche*
—	006	108		Somme da ricuperare da assicurati e da terzi per sinistri alla chiusura dell'esercizio precedente
—	006	109		Partite tecniche diverse
004	006	119	30-42	*Oneri patrimoniali e finanziari*
004	006	111		Oneri inerenti agli investimenti immobiliari
004	006	112		Oneri e scorte iniziali delle tenute agricole
004	006	113		Oneri inerenti titoli a reddito fisso e partecipazioni
004	006	114		Interessi su mutui e prestiti
054	106	001		Interessi su mutui e prestiti: controllante
054	106	002		Interessi su mutui e prestiti: controllate
054	106	003		Interessi su mutui e prestiti: collegate
054	106	004		Interessi su mutui e prestiti: altre società
004	006	115		Interessi su debiti verso compagnie
054	106	006		Interessi su debiti verso compagnie: c/deposito: controllante
054	106	007		Interessi su debiti verso compagnie: c/deposito: controllate
054	106	008		Interessi su debiti verso compagnie: c/deposito: collegate
054	106	009		Interessi su debiti verso compagnie: c/deposito: altre società
054	106	011		Interessi su debiti verso compagnie: c/c: controllante
054	106	012		Interessi su debiti verso compagnie: c/c: controllate
054	106	013		Interessi su debiti verso compagnie: c/c: collegate
054	106	014		Interessi su debiti verso compagnie: c/c: altre società
004	006	116		Interessi su debiti verso istituti di credito
054	106	016		Interessi su debiti verso istituti di credito: controllante
054	106	017		Interessi su debiti verso istituti di credito: controllate
054	106	018		Interessi su debiti verso istituti di credito: collegate
054	106	019		Interessi su debiti verso istituti di credito: altre società
004	006	117		Interessi sugli altri debiti
054	106	021		Interessi sugli altri debiti: controllante
054	106	022		Interessi sugli altri debiti: controllate
054	106	023		Interessi sugli altri debiti: collegate
054	106	024		Interessi sugli altri debiti: altre società
004	006	118		Altri oneri inerenti agli investimenti
054	106	026		Altri oneri inerenti agli investimenti: controllante
054	106	027		Altri oneri inerenti agli investimenti: controllate
054	106	028		Altri oneri inerenti agli investimenti: collegate
054	106	029		Altri oneri inerenti agli investimenti: altre società
004	006	123	31-42	*Altri oneri*
004	006	120		Oneri amministrativi e spese per conto terzi
054	106	031		Oneri amministrativi e spese per conto terzi: controllante
054	106	032		Oneri amministrativi e spese per conto terzi: controllate
054	106	033		Oneri amministrativi e spese per conto terzi: collegate
054	106	034		Oneri amministrativi e spese per conto terzi: altre società

Codice di riferimento: Modello o allegato ecc. — Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
004	006	121		Commissioni per prestazioni di garanzie da terzi
054	106	036		Commissioni per prestazioni di garanzie da terzi: controllante
054	106	037		Commissioni per prestazioni di garanzie da terzi: controllate
054	106	038		Commissioni per prestazioni di garanzie da terzi: collegate
054	106	039		Commissioni per prestazioni di garanzie da terzi: altre società
004	006	122		Oneri diversi
054	106	041		Oneri diversi: controllante
054	106	042		Oneri diversi: controllate
054	106	043		Oneri diversi: collegate
054	106	044		Oneri diversi: altre società
004	006	124	31*a*–42	*Spese generali e di amministrazione*
004	006	135	32–42	*Imposte*
004	006	125		Imposte inerenti agli investimenti immobiliari dell'esercizio
004	006	126		Imposte inerenti agli investimenti immobiliari di esercizi precedenti
004	006	128		Ritenute alla fonte a titolo di imposta su titoli a reddito fisso
004	006	129		Ritenute alla fonte a titolo di imposta su partecipazioni
004	006	130		Ritenute alla fonte a titolo di imposta su depositi e altri crediti
004	006	132		Altre imposte dell'esercizio
004	006	133		Altre imposte di esercizi precedenti
004	006	144		*Quote di ammortamento*
004	006	136		Quote di ammortamento immobili destinati all'esercizio dell'impresa
004	006	137		Quote di ammortamento immobili ad uso di terzi
004	006	138		Quote di ammortamento fabbricati delle tenute agricole
004	006	139		Quote di ammortamento altri immobili
004	006	140		Quote di ammortamento mobili, macchine di ufficio, mezzi di trasporto interni

Codice di riferimento: Modello o allegato ecc. — Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
004	006	141		Quote di ammortamento beni mobili iscritti in pubblici registri
004	006	142		Quote di ammortamento impianti e attrezzature
004	006	153		*Quote assegnate ai fondi di accantonamento con destinazione specifica* (ad esclusione dei fondi inerenti al personale)
004	006	145		Quote assegnate al fondo oscillazione valori mobiliari
004	006	146		Quote assegnate al fondo oscillazione cambi
004	006	147		Quote assegnate al fondo svalutazione crediti
004	006	148		Quote assegnate al fondo imposte
004	006	149		Quote assegnate al fondo plusvalenze realizzate da reinvestire
004	006	167	33–42	*Oneri straordinari*
004	006	154		Minusvalenze derivanti dalla alienazione di beni immobili
004	006	155		Perdite derivanti da negoziazioni di titoli a reddito fisso
004	006	156		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate
054	106	046		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate: controllante
054	106	047		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate: controllate
054	106	048		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate: collegate
054	106	049		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate: altre società
004	006	157		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate
054	106	051		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: controllante
054	106	052		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: controllate
054	106	053		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: collegate
054	106	054		Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: altre società
004	006	158		Minusvalenze derivanti dalla alienazione di beni mobili e di altri beni

Codice di riferimento			Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
004	006	159		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di beni immobili
004	006	160		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di titoli a reddito fisso
004	006	161		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di partecipazioni
054	106	056		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di partecipazioni: controllante
054	106	057		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di partecipazioni: controllate
054	106	058		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio partecipazioni: collegate
054	106	059		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di partecipazioni: altre società
004	006	162		Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di beni mobili e di altri beni
004	006	163		Perdite su crediti
054	106	061		Perdite su crediti: controllante
054	106	062		Perdite su crediti: controllate
054	106	063		Perdite su crediti: collegate
054	106	064		Perdite su crediti: altre società
004	006	164		Variazioni per differenze cambi: in diminuzione
004	006	165		Spese inerenti la vendita di beni immobili
004	006	166		Sopravvenienze passive
004	006	169		*Utile dell'esercizio*
004	—	182	39-40-41	*Riserve tecniche: esercizio precedente*
004	—	171		Riserva matematica: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	172		Riserva premi: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	173		Altre riserve tecniche: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	175		Riserve tecniche: variazioni cambi in aumento: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	176		Riserve tecniche: variazioni cambi in diminuzione assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	178		Riserve tecniche: assicurazioni indirette: esercizio precedente
004	—	179		Riserve tecniche: variazioni cambi in aumento: assicurazioni indirette: esercizio precedente

Codice di riferimento			Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
004	—	180		Riserve tecniche: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni indirette: esercizio precedente
—	006	205	39-40-41	*Riserva premi: esercizio precedente*
—	006	197		Riserva premi: assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	198		Riserva premi: variazioni cambi in aumento: assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	199		Riserva premi: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	201		Riserva premi: assicurazioni indirette: esercizio precedente
—	006	202		Riserva premi: variazioni cambi in aumento: assicurazioni indirette: esercizio precedente
—	006	203		Riserva premi: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni indirette: esercizio precedente
004	—	196	39-40-41	*Somme da pagare: esercizio precedente*
004	—	183		Sinistri da pagare: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	184		Polizze maturate da pagare: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	185		Riscatti da pagare: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	186		Rendite vitalizie da pagare: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	187		Rendite di invalidità da pagare: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	189		Somme da pagare: variazioni cambi in aumento: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	190		Somme da pagare: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni dirette: esercizio precedente
004	—	192		Somme da pagare assicurazioni indirette: esercizio precedente
004	—	193		Somme da pagare: variazioni cambi in aumento: assicurazioni indirette: esercizio precedente

CODICE DI RIFERIMENTO			Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
004	—	194		Somme da pagare: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni indirette: esercizio precedente
—	006	216	39-40-41	*Riserva sinistri: esercizio precedente*
—	006	206		Riserva risarcimenti e spese dirette: assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	207		Riserva spese liquidazione: assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	209		Riserva sinistri: variazioni cambi in aumento assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	210		Riserva sinistri: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni dirette: esercizio precedente
—	006	212		Riserva sinistri: assicurazioni indirette esercizio precedente
—	006	213		Riserva sinistri: variazioni cambi in aumento: assicurazioni indirette: esercizio precedente
—	006	214		Riserva sinistri: variazioni cambi in diminuzione: assicurazioni indirette: esercizio precedente
004	—	223	39-40	*Premi e accessori dell'esercizio*
004	—	217	33 *bis*	Premi di prima annualità: assicurazioni dirette
004	—	218		Premi di annualità successive: assicurazioni dirette
004	—	220		Premi unici: assicurazioni dirette
004	—	500		Premi e accessori scaduti nell'esercizio assicurazioni dirette
004	—	501		Premi e accessori scaduti in esercizi precedenti: assicurazioni dirette
004	—	502		Annullazioni premi e accessori scaduti nell'esercizio: assicurazioni dirette
004	—	503		Annullazioni premi e accessori scaduti in esercizi precedenti: assicurazioni dirette
004	—	222		Premi e accessori dell'esercizio: assicurazioni indirette
—	006	223	39-40	*Premi e accessori dell'esercizio*
—	006	221	33 *bis*	Premi e accessori dell'esercizio: assicurazioni dirette
—	006	504	43	Premi e accessori scaduti nell'esercizio assicurazioni dirette

CODICE DI RIFERIMENTO			Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
Modello o allegato ecc.		Voce o sottovoce		
Vita	Danni			
—	006	505		Premi e accessori scaduti in esercizi precedenti: assicurazioni dirette
—	006	506		Annullazioni premi e accessori scaduti nell'esercizio: assicurazioni dirette
—	006	507		Annullazioni premi e accessori scaduti in esercizi precedenti: assicurazioni dirette
—	006	222		Premi e accessori dell'esercizio: assicurazioni indirette
004	006	236	39-40	*Somme e riserve tecniche a carico dei riassicurati e retrocessionari*
004	006	224		Provvigioni a carico riassicuratori
004	006	225		Provvigioni a carico retrocessionari
004	—	227		Somme pagate a carico riassicuratori
—	006	227		Risarcimenti pagati a carico riassicuratori
004	—	228		Somme pagate a carico retrocessionari
—	006	228		Risarcimenti pagati a carico retrocessionari
006	—	230		Riserve tecniche alla chiusura dell'esercizio a carico riassicuratori
—	—	230		Riserva premi alla chiusura dell'esercizio a carico riassicuratori
004	—	231		Riserve tecniche alla chiusura dell'esercizio a carico retrocessionari
—	006	231		Riserva premi alla chiusura dell'esercizio a carico retrocessionari
004	—	233		Somme da pagare alla chiusura dell'esercizio a carico riassicuratori
—	006	233		Riserva sinistri alla chiusura dell'esercizio a carico riassicuratori
004	—	234		Somme da pagare alla chiusura dell'esercizio a carico retrocessionari
—	006	234		Riserva sinistri alla chiusura dell'esercizio a carico retrocessionari
004	—	247	28-39-40	*Movimenti portafoglio* (profitti)
004	—	237		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni dirette
004	—	238		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni cedute

Codice di riferimento: Modello o allegato ecc. — Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
004	—	239		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni indirette
004	—	240		Movimenti portafoglio per riserve tecniche: assicurazioni retrocedute
004	—	242		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni dirette
004	—	243		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni cedute
004	—	244		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni indirette
004	—	245		Movimenti portafoglio per somme da pagare: assicurazioni retrocedute
—	006	247	28–39–40	*Movimenti portafoglio* (profitti)
—	006	237		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni dirette
—	006	238		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni cedute
—	006	239		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni indirette
—	006	240		Movimenti portafoglio per riserve premi: assicurazioni retrocedute
—	006	242		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni dirette
—	006	243		Movimenti portafoglio per riserve sinistri assicurazioni cedute
—	006	244		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni indirette
—	006	245		Movimenti portafoglio per riserve sinistri: assicurazioni retrocedute
004	006	248	39–40	*Provvigioni di acquisizione non ammortizzate alla chiusura dell'esercizio*
004	006	249	39–40	*Imposte a carico degli assicurati*
004	006	253	29–39–40	*Altre partite tecniche*
—	006	250		Somme ricuperate nell'esercizio da assicurati e da terzi per sinistri
—	006	251		Somme da ricuperare da assicurati e da terzi alla chiusura dell'esercizio
—	006	252		Partite tecniche diverse

Codice di riferimento: Modello o allegato ecc. — Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
004	006	265	34–42	*Proventi patrimoniali e finanziari*
004	006	254		Ricavi e ricuperi della gestione immobiliare
004	006	255		Ricavi e scorte finali delle tenute agricole
004	006	256		Interessi, premi e altri frutti dei titoli a reddito fisso
004	006	257		Proventi dei rimborsi dei titoli a reddito fisso
054	106	077		Interessi e proventi dei titoli a reddito fisso: controllante
054	106	078		Interessi e proventi dei titoli a reddito fisso: controllate
054	106	079		Interessi e proventi dei titoli a reddito fisso: collegate
054	106	080		Interessi e proventi dei titoli a reddito fisso: altre società
004	006	258		Dividendi delle partecipazioni
054	106	082		Dividendi delle partecipazioni: controllante
054	106	083		Dividendi delle partecipazioni: controllate
054	106	084		Dividendi delle partecipazioni: collegate
054	106	085		Dividendi delle partecipazioni: altre società
004	—	259		Interessi dei prestiti su polizze vita
004	—	260		Interessi degli altri mutui e prestiti
054	—	087		Interessi degli altri mutui e prestiti: controllante
054	—	088		Interessi degli altri mutui e prestiti: controllate
054	—	089		Interessi degli altri mutui e prestiti: collegate
054	—	090		Interessi degli altri mutui e prestiti: altre società
—	006	260		Interessi di mutui e prestiti
—	106	087		Interessi di mutui e prestiti: controllante
—	106	088		Interessi di mutui e prestiti: controllate
—	106	089		Interessi di mutui e prestiti: collegate
—	106	090		Interessi di mutui e prestiti: altre società
004	006	261		Interessi dei crediti verso compagnie
054	106	092		Interessi dei crediti verso compagnie: c/deposito: controllante
054	106	093		Interessi dei crediti verso compagnie: c/deposito: controllate
054	106	094		Interessi dei crediti verso compagnie: c/deposito: collegate
054	106	095		Interessi dei crediti verso compagnie: c/deposito: altre società
054	106	097		Interessi dei crediti verso compagnie: c/c: controllante

Codice di riferimento – Modello o allegato ecc. – Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
054	106	098		Interessi dei crediti verso compagnie c/c controllate
054	106	099		Interessi dei crediti verso compagnie c/c collegate
054	106	100		Interessi dei crediti verso compagnie c/c altre società
004	006	262		Interessi dei depositi presso istituti di credito
054	106	102		Interessi dei depositi presso istituti di credito: controllante
054	106	103		Interessi dei depositi presso istituti di credito: controllate
054	106	104		Interessi dei depositi presso istituti di credito: collegate
054	106	105		Interessi dei depositi presso istituti di credito: altre società
004	006	263		Altri ricavi degli investimenti patrimoniali
054	106	107		Altri ricavi degli investimenti patrimoniali controllante
054	106	108		Altri ricavi degli investimenti patrimoniali controllate
054	106	109		Altri ricavi degli investimenti patrimoniali collegate
054	106	110		Altri ricavi degli investimenti patrimoniali altre società
004	006	264		Interessi degli altri crediti
054	106	112		Interessi degli altri crediti: controllante
054	106	113		Interessi degli altri crediti controllate
054	106	114		Interessi degli altri crediti: collegate
054	106	115		Interessi degli altri crediti: altre società
004	006	269	35–42	*Altri proventi e ricuperi*
004	006	266		Ricuperi da terzi di spese e oneri amministrativi
054	106	117		Ricuperi da terzi di spese ed oneri amministrativi: controllante
054	106	118		Ricuperi da terzi di spese ed oneri amministrativi: controllate
054	106	119		Ricuperi da terzi di spese ed oneri amministrativi: collegate
054	106	120		Ricuperi da terzi di spese ed oneri amministrativi: altre società
004	006	267		Commissioni per prestazioni di garanzie nell'interesse di terzi
054	106	122		Commissioni per prestazioni di garanzie nell'interesse di terzi: controllante
054	106	123		Commissioni per prestazioni di garanzie nell'interesse di terzi: controllate
054	106	124		Commissioni per prestazioni di garanzie nell'interesse di terzi: collegate
054	106	125		Commissioni per prestazioni di garanzie nell'interesse di terzi: altre società
004	006	268		Altri proventi e ricuperi
054	106	127		Altri proventi e ricuperi: controllante
054	106	128		Altri proventi e ricuperi: controllate
054	106	129		Altri proventi e ricuperi: collegate
054	106	130		Altri proventi e ricuperi: altre società
004	006	278		*Prelievi da fondi di accantonamento con destinazione specifica* (ad esclusione dei fondi inerenti al personale)
004	006	270		Prelievi dal fondo oscillazione valori mobiliari
004	006	271		Prelievi dal fondo oscillazione cambi
004	006	272		Prelievi dal fondo svalutazione crediti
004	006	273		Prelievi dal fondo imposte
004	006	274		Prelievi dal fondo plusvalenze realizzate da reinvestire
004	006	290	36-42	*Proventi straordinari*
004	006	279		Plusvalenze derivanti dalla alienazione di beni immobili
004	006	280		Profitti derivanti da negoziazioni di titoli a reddito fisso
004	006	281		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate
054	106	132		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate: controllante
054	106	133		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate controllate
054	106	134		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate collegate
054	106	135		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate: altre società
004	006	282		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate
054	106	137		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: controllante
054	106	138		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: controllate

Codice di riferimento — Modello o allegato ecc. — Vita	Danni	Voce o sottovoce	Istruzioni	INTESTAZIONE CONTO
054	106	139		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: collegate
054	106	140		Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate: altre società
004	006	283		Plusvalenze derivanti dalla alienazione di beni mobili e di altri beni
004	006	284		Altre plusvalenze
054	106	142		Altre plusvalenze: controllante
054	106	143		Altre plusvalenze: controllate
054	106	144		Altre plusvalenze: collegate
054	106	145		Altre plusvalenze: altre società
004	006	288		Variazioni per differenze cambi: in aumento
004	006	289		Sopravvenienze attive
004	006	291	37	*Incrementi degli immobili per lavori interni*
004	006	293		*Perdita dell'esercizio*
054	106	073	42	*Spese per prestazioni di lavoro subordinato*
054	106	069		Retribuzioni e salari: Italia
054	106	070		Contributi sociali: Italia
054	106	071		Accantonamento al fondo indennità di anzianità: Italia
054	106	072		Spese varie inerenti al personale: Italia
054	106	074		Spese complessive relative alle prestazioni di lavoro subordinato: estero
054	106	075		*Spese per prestazioni di servizi di lavoro autonomo*
054	106	165		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a oneri comuni di acquisizione, di produzione e di organizzazione
054	106	166		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a oneri inerenti agli investimenti immobiliari
054	106	167		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a oneri e scorte iniziali delle tenute agricole
054	106	168		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a oneri inerenti ai titoli a reddito fisso e alle partecipazioni
054	106	169		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili ad altri oneri inerenti agli investimenti patrimoniali e finanziari
054	106	170		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a oneri amministrativi e spese per conto terzi
054	106	171		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a spese generali e di amministrazione
—	106	176		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a spese dirette sinistri dell'esercizio
—	106	177		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a spese dirette sinistri di esercizi precedenti
—	106	178		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a spese di liquidazione sinistri dell'esercizio
—	106	179		Spese per prestazioni di lavoro subordinato e di lavoro autonomo imputabili a spese di liquidazione sinistri di esercizi precedenti

3) Istruzioni riguardanti singoli conti

1 – CREDITO VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

Riguarda i crediti verso i soci sia per la parte di capitale non richiamata, sia per la parte richiamata ma non ancora versata La ripartizione fra le sezioni vita e danni va effettuata proporzionalmente ai capitali attribuiti a ciascuna di esse

2 – BENI IMMOBILI

Immobili destinati all'esercizio dell'impresa

Comprende i fabbricati, appartamenti, locali, ecc , terreni e relative pertinenze, destinati a sedi, direzioni, ispettorati, agenzie in gestione diretta, archivi, ecc., dell'impresa

Immobili ad uso di terzi

Comprende i fabbricati, appartamenti, locali, ecc , destinati ad essere posti al servizio di altre economie nelle varie possibili forme, quali locazioni, leasing, ecc.

Tenute agricole

Oggetto del conto è il « capitale fondiario » costituito dalla terra nuda, dai capitali permanentemente in essa investiti, quali opere stradali e idrauliche, sistemazioni del suolo, costruzioni, impianti, piantagioni ed i costi di miglioramento fondiario

Non rientra nell'oggetto del conto il « capitale agrario » e cioè macchine e attrezzi, scorte vive (bestiame da ingrasso, da riproduzione, da latte e uova, da lavoro) o morte (per l'utilizzo, la vendita o la scorta), anticipazioni colturali (costi sostenuti per semine, ecc., i cui prodotti saranno raccolti in un periodo amministrativo successivo).

Altri immobili

Voce residuale rispetto alle precedenti

Gli immobili in corso di costruzione vanno inseriti nella voce di rispettiva destinazione economica quale risulta al momento della redazione del bilancio

Le unità immobilità utilizzate promiscuamente dall'impresa e da terzi vanno attribuite pro quota alle singole categorie interessate, secondo le specifiche rilevazioni contabili dei rispettibi valori; in mancanza, l'attribuzione va effettuata su base millesimale o ricorrendo ad altri adeguati parametri

3 – ALTRI DIRITTI REALI

Rileva i costi che l'impresa ha sostenuto per acquisire diritti reali di godimento su beni altrui. I diritti da considerare sono quelli di cui agli articoli 957 (enfiteusi), 978 (usufrutto), 1021 e 1022 (uso ed abitazione), 1027 (servitù) del codice civile

4 – TITOLI A REDDITO FISSO IN LIRE ITALIANE

L'attribuzione dei titoli alle singole voci e sottovoci va effettuata sulla base della situazione che gli stessi presentano a fine esercizio Pertanto, nel caso di trasferimento, nel corso dell'esercizio, da una ad altra sottovoce tutte le operazioni già avvenute (movimenti, redditi, proventi, ecc.) vanno esposte in bilancio nella sottovoce finale

Titoli emessi dallo Stato e da enti pubblici in lire

Comprende titoli quotati e titoli non quotati rimborsabili in lire italiane; comprende altresì titoli emessi in lire italiane da organismi internazionali (BEI, CECA, ecc.).

Obbligazioni convertibili in lire

Vanno suddivise in quotate e non quotate; comprende anche le obbligazioni parzialmente convertibili

Altri titoli a reddito fisso quotati in lire

Comprende tutti gli altri titoli quotati, ad esempio certificati di deposito

Altri titoli a reddito fisso non quotati in lire

Comprende tutti gli altri titoli non quotati, ad esempio certificati di deposito, accettazioni bancarie.

5 – TITOLI A REDDITO FISSO IN VALUTA ESTERA

Valgono, con gli opportuni adattamenti, le istruzioni indicate per i titoli a reddito fisso in lire italiane

6 – PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ ED ENTI ITALIANI

L'attribuzione dei titoli alle singole voci e sottovoci va effettuata sulla base della situazione che gli stessi presentano a fine esercizio. Pertanto, nel caso di trasferimento, nel corso dell'esercizio, da una ad altra sottovoce, tutte le operazioni già avvenute (movimenti, redditi, proventi, ecc.) vanno esposte in bilancio nella sottovoce finale.

Partecipazioni in società italiane quotate

Comprende tutte le partecipazioni in società per azioni quotate nelle Borse valori

Partecipazioni in società italiane non quotate

Comprende tutte le partecipazioni in società di capitali non quotate nelle Borse valori. I titoli quotati al Mercato ristretto vanno compresi fra i titoli non quotati, fino a nuova regolamentazione delle Borse valori.

Partecipazioni in enti italiani diversi

Comprende tutte le partecipazioni in enti non aventi le caratteristiche delle società di capitali, quali, ad esempio, enti di diritto pubblico o persone giuridiche pubbliche (Banca d'Italia, IMI, ICIPU), consorzi, ecc.

Azioni proprie

Comprende le azioni acquistate ai sensi dell'art 2357 del codice civile.

7 - PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ ED ENTI ESTERI

Valgono, con opportuni adattamenti, le istruzioni indicate per le Partecipazioni in società ed enti italiani.

8 - MUTUI E PRESTITI

Mutui e prestiti a enti pubblici o con garanzia reale

Comprende mutui e prestiti ad enti pubblici, nonché altri mutui e prestiti assistiti da garanzia reale per il debito residuo quale risulta al termine dell'esercizio.

Altri mutui e prestiti

Comprende mutui e prestiti diversi da quelli sopra indicati

Prestiti su polizze di assicurazione sulla vita

Comprende prestiti su polizze di assicurazione sulla vita, concessi in conformità all'apposita clausola delle condizioni generali di polizza.

9 - CREDITI COMPAGNIE C/DEPOSITO

Comprende i depositi in contanti costituiti presso le cedenti, in relazione a rischi assunti in riassicurazione, a seguito di trattenuta effettuata dalle cedenti stesse sul saldo di conto corrente relativo alle operazioni di cessione

Anche nel caso di posizioni creditizie o debitorie concernenti una medesima controparte, non è consentita la compensazione tra crediti di c/deposito e debiti di c/deposito e tra questi e crediti o debiti di c/c.

Pur nel caso di rinvio all'esercizio successivo delle operazioni di accettazioni e retrocessioni avvenute nell'esercizio, avvalendosi dei conti transitori da riassicurazione, occorre ugualmente iscrivere, nella voce in oggetto, anche le risultanze degli ultimi conti pervenuti, non essendo ammesso il rinvio della contabilizzazione di detti valori.

10 - CREDITI COMPAGNIE C/C

Tutti i crediti ed i debiti di c/c verso la stessa controparte, derivanti dai rapporti di riassicurazione e di coassicurazione sotto indicati, purché si tratti di crediti e debiti di pronta liquidità, devono essere conglobati. Il risultato va iscritto tra i crediti o tra i debiti in relazione al segno.

Crediti: compagnie c/c di riassicurazione

Comprende i crediti risultanti dai soldi dei conti correnti costituiti per rapporti di riassicurazione con compagnie cedenti, cessionarie, retrocessionarie e quelli con intermediari di riassicurazione.

Nel caso di rapporti di riassicurazione gestiti tramite un intermediario, devono essere rilevati nel conto in esame soltanto i crediti sussistenti nei confronti della compagnia interessata, mentre non vanno rilevati i crediti sussistenti nei confronti diretti con l'intermediario (provvigioni), fatta eccezione del caso in cui l'impresa cedente non sia conosciuta e l'intermediario risponda in proprio per i rapporti di c/c

Crediti Compagnie c/c di assicurazione e altri

Comprende i crediti risultanti dai saldi dei conti correnti per:

— rapporti di coassicurazione,

— rapporti derivanti dalla partecipazione alla Convenzione indennizzo diretto - CID,

— rapporti posti in essere con l'INA, quale gestore del Fondo di garanzia per le vittime della strada, dalle imprese incaricate della liquidazione dei sinistri R C Autoveicoli che fanno carico al Fondo stesso,

— rapporti posti in essere con imprese estere per la liquidazione di sinistri R C Autoveicoli,

— rapporti posti in essere con altre imprese di assicurazione per prestazioni di servizi, ecc.

11 - CREDITI DIVERSI

Crediti verso agenti e altri intermediari

Il conto accoglie i crediti verso

— agenti (compresi quelli cessati dall'incarico), brokers ed altri intermediari, risultanti da saldi di rendiconto,

— agenti subentranti, per indennizzi corrisposti ad agenti cessati e non ancora addebitati per rivalsa,

— agenti, per rivalsa indennizzi,

— agenti, per contributi alla Cassa pensione agenti professionisti ed alla Cassa previdenza agenti,

— agenti, per prestiti

Crediti verso assicurati per premi dell'esercizio

Crediti verso assicurati per premi esercizi precedenti

I conti accolgono i premi scaduti non ancora riscossi, purché effettivamente dovuti dagli assicurati e di sicura esigibilità

I conti accolgono inoltre i premi frazionati a scadere dei rami corpi di veicoli ferroviari, corpi di veicoli marittimi, lacustri e fluviali, R.C veicoli marittimi, lacustri e fluviali, corpi di veicoli aerei e R C. aeromobili.

Detti crediti vanno esposti al netto dell'imposta a carico degli assicurati, in quanto le stesse divengono applicabili a misura che sia riscosso o altrimenti soddisfatto il premio

Somme da ricuperare da assicurati e da terzi per sinistri

I conti rilevano i ricuperi da effettuare nei confronti di assicurati o di terzi per franchigia assoluta o relativa. per scoperto, per surrogazione per riscatto sinistri in relazione a bonus/malus o per altri motivi.

Detti ricuperi da effettuare devono riferisi a sinistri per i quali sia già stato effettuato il pagamento dell'indennizzo.

Altri crediti

Comprendono i crediti effettivi, già definiti nel loro importo, non rientranti nei sottoconti sopra indicati Eventuali partite creditizie di ammontare stimato vanno iscritte nel conto Attività diverse.

12 - Mobili, impianti e costi pluriennali

Mobili, macchine d'ufficio, mezzi di trasporto interni

Comprende

— i mobili e gli arredamenti di proprietà dell'impresa ovunque ubicati (sede, direzioni, agenzie in gestione diretta e in appalto, ispettorati, compartimenti, distretti, aziende agricole, circoli ricreativi, ecc.), compresi gli apparecchi di condizionamento autonomo ad uso uffici;

— le macchine d'ufficio di proprietà dell'impresa, ovunque ubicate, compresi gli impianti di elaborazione elettronica, nonché i carrelli, gli elevatori e altri mezzi di trasporto interno, con esclusione di quelli utilizzati dalle aziende agricole

Beni mobili iscritti in pubblici registri

Comprende i beni mobili iscritti in pubblici registri, di proprietà dell'impresa e ovunque ubicati, quali ad esempio autovetture, autocarri, furgoni, macchine agricole targare, natanti, aeromobili, ecc.

Impianti e attrezzature

Comprende, fra l'altro

— impianti, attrezzi e macchine agricole, non targate, delle aziende agricole,

— impianti e attrezzature delle foresterie,

— impianti e attrezzature delle mense aziendali,

— impianti e attrezzature dei circoli ricreativi

Spese di impianto e di avviamento, da ammortizzare

Il conto accoglie le spese di impianto e di avviamento dell'impresa per la parte residua da ammortizzare (ai sensi dell'art. 2426 del codice civile)

Provvigioni di acquisizione da ammortizzare

Oggetto del conto sono le provvigioni di acquisizione — compresi i rappels direttamente imputabili — precontate su contratti pluriennali per la parte residua da ammortizzare

Altre spese da ammortizzare

Comprende costi ad utilizzazione pluriennale, quali le spese di aumento del capitale sociale, le spese incrementative su immobili di proprietà di terzi, le spese per studi e ricerche, ed eventuali altri oneri ad utilità pluriennale per la parte residua da ammortizzare

13 - Altre attività

Ratei e risconti attivi

I ratei attivi sono costituiti dai pro-rata di competenza dell'esercizio di ricavi che saranno contabilizzati nell'esercizio successivo

I risconti attivi sono costituiti dai pro-rata di costi contabilizzati nell'esercizio, ma di competenza dell'esercizio successivo.

Entrano in questo conto, fra l'altro, i ratei attivi di affitti attivi, di interessi ed altri frutti sui titoli (compresi i BOT), di interessi attivi posticipati sui mutui e sui crediti, nonché i risconti attivi di affitti passivi anticipati, di interessi passivi anticipati sui mutui e sui debiti, di taluni oneri sostenuti nell'esercizio.

Conti transitori attivi da riassicurazione

Il conto accoglie, per il lavoro indiretto e per quello retroceduto, valori positivi di reddito quale contropartita di operazioni iscritte nei conti intestati alle compagnie di riassicurazione la cui contabilizzazione nel conto economico è rinviata all'esercizio successivo.

Scorte e beni diversi

Comprende principalmente le scorte vive e morte delle aziende agricole, di cui è fatto cenno trattando delle Tenute agricole

INA - conto consortile - c/deposito

Comprende le riserve premi e sinistri alla chiusura dell'esercizio relativo alle quote delle assicurazioni R C Autoveicoli immesse nel Conto consortile.

Crediti INA - conto consortile - c/c

Comprende il credito risultante dal conto in oggetto per cessioni di premi, rimborsi di sinistri, addebiti di spese, accrediti di redditi, ecc., relativi alle quote delle assicurazioni R.C. Autoveicoli immesse nel Conto consortile.

Attività diverse

Comprende le attività non rientranti nei sottoconti sopra indicati, accertante in sede di formazione del bilancio.

Polizze di assicurazione indennità di anzianità

Comprende la parte del Fondo indennità di anzianità coperta con una polizza di assicurazione.

14 – CAPITALE E RISERVE PATRIMONIALI

Riserva legale

La costituzione della riserva legale è disciplinata dall'art. 2428 del codice civile Per il ramo vita, detta disciplina è sostituita da quella stabilita dall'art. 59 del T.U. delle leggi sull'esercizio delle assicurazioni private, approvato con decreto del Presidente della Repubblica n. 449/1959.

Riserva sovrapprezzo emissione azioni

Comprende i versamenti effettuati dagli azionisti, a titolo di sovrapprezzo azioni, in relazione ad aumenti di capitale a pagamento.

Riserva statutaria

Comprende gli accantonamenti di utili in dipendenza di disposizioni statutarie, per la parte eccedente la riserva legale

Con riferimento alle linee disponibili nei modelli 3 e 5 e alle numerazioni indicate nelle corrispondenti caselle, le imprese dovranno aprire conti alle eventuali altre riserve patrimoniali già costituite o che saranno costituite in futuro

Deve peraltro trattarsi di vere e proprie riserve patrimoniali e non di riserve improprie (poste rettificative dell'attivo, fondi di accantonamento per impegni futuri, fondi rischi, ecc.), ancorché le stesse siano di ammontare eccedente rispetto a quello relativo alle esigenze per le quali sono state costituite.

15 – FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA

Fondo imposte

Il conto accoglie valori, di norma stimati, per imposte da pagare, accertate o non ancora accertate.

Fondo plusvalenze realizzate da reinvestire

Accoglie gli accantonamenti costituiti con riferimento alle disposizioni di cui all'art 54, 5º comma, del decreto del Presidente della Repubblica n 597/1973.

Fondo rischi catastrofici

Comprende la riserva per rischi catastrofici, nonché le riserve di equilibrio o di fluttuazioni periodiche o ve non costituiscano parte integrante della riserva premi

16 – DEBITI CON GARANZIA REALE

Comprende i debiti, assistiti da garanzia reale contratti dalle imprese, quali, ad esempio, i mutui ipotecari.

17 – MUTUI E PRESTITI

Comprende i debiti, non assistiti da garanzia reale contratti dalle imprese

18 – DEBITI COMPAGNIE C/DEPOSITO

Comprende i depositi in contanti costituiti presso l'impresa, in relazione ai rischi ceduti ed a quelli retroceduti, mediante trattenuta effettuata dall'impresa sul saldo di conto corrente, relativi alle operazioni di cessione. Si richiama quanto esposto per i crediti: compagnie c/deposito, per quanto riguarda le compensazioni tra crediti e debiti.

19 – DEBITI COMPAGNIE C/C

Valgono, con opportuni adattamenti, le istruzioni indicate per i crediti compagnie c/c.

20 - DEBITI DIVERSI

Debiti verso agenti e altri intermediari

Comprede i debiti certi verso

— agenti (compresi quelli cessati dall'incarico), brokers ed altri intermediari,

— agenti, per indennizzi

Debiti per imposte a carico assicurati

Comprende il debito nei confronti dell'Amministrazione finanziaria maturato per imposte sulle assicurazioni, al netto delle rate di acconto pagate nel corso dell'esercizio

Debiti per oneri tributari diversi

Detto conto comprende anche debiti per tributi di cui le imprese siano sostituti d'imposta

Depositi cauzionali e premi degli assicurati

Comprende i depositi cauzionali effettuati da assicurati in relazione a talune particolari garanzie assicurative (es polizze flottanti dei rischi industriali incendio), gli eventuali versamenti anticipati di premi non ancora scaduti ed i premi da rimborsare

Debiti verso il «Fondo vittime della strada»

Accoglie il debito verso l'INA - Fondo di garanzia per le vittime della strada, a titolo di conguaglio dei contributi dovuti per l'esercizio in chiusura

Altri debiti

Comprende i debiti già definiti nel loro importo, non rientranti nei sottoconti precedenti. Eventuali partite debitorie di ammontare stimato vanno iscritte nel conto Passività diverse.

21 - ALTRE PASSIVITÀ

Ratei e risconti passivi

I ratei passivi sono costituiti dai pro-rata di competenza dell'esercizio di costi che saranno contabilizzati nell'esercizio successivo

I risconti passivi sono costituiti dai pro-rata di ricavi contabilizzati nell'esercizio, ma di competenza dell'esercizio successivo.

Rientrano in questo conto, fra l'altro, i ratei passivi di affitti passivi, di interessi passivi posticipati sui mutui e debiti, di oneri da contabilizzare nell'esercizio successivo, ecce , nonché i risconti passivi di affitti attivi anticipati, di interessi attivi anticipati sui mutui e crediti

Conti transitori passivi da riassicurazione

Valgono, con opportuni adattamenti, le istruzioni indicate per i Conti transitori attivi da riassicurazione.

Debiti INA - conto consortile - c/c

Valgono, con opportuni adattamenti, le istruzioni indicate per i saldi attivi.

Passività diverse

Comprende le passività non rientranti nei sottoconti precedenti, accertate in sede di formazione del bilancio, quali, ad esempio, le provvigioni da liquidare (cioè determinate in via forfettaria) su premi in corso di riscossione, rappels, premi, minimi garantiti, assegni e rimborsi spese da liquidare Comprende anche le partite di attesa e di regolazione, fra le quali rientrano anche i premi incassati in sospeso per mancata individuazione del corrispondente premio scaduto

22 - CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO - ATTIVO

Massa degli assicurati per attività vincolate a garanzia

Vanno iscritti gli importi di cui ai modelli 4-bis per il ramo vita e 8-bis per i rami danni, colonna «valori effettivi»

Valori di terzi a cauzione

Comprende principalmente i titoli costituiti in deposito cauzionale a favore dell'impresa da parte di «cessionarie» e «retrocessionarie» con riferimento ad affari ceduti o retroceduti, nonché i titoli avuti a cauzione dagli agenti

Si rammenta che titoli e altri valori — fatta eccezione per il numerario — appartenenti a terzi non possono essere inseriti fra le attività dello Stato patrimoniale, non soltanto memorizzate nei conti d'ordine

Debitori per fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di controllante, controllate, collegate e di terzi

Si rammenta che ai sensi dell'art. 5 della legge n 295/1978 le imprese non possono prestare garanzie di qualsiasi tipo se non strettamente connesse a operazioni assicurative.

Terzi per valori costituiti a cauzione

Comprende, fra l'altro, i titoli di proprietà dell'impresa costituiti in deposito cauzionale a favore delle « cedenti » in relazione a rischi assunti in riassicurazione.

23 - Risarcimenti pagati nell'esercizio e oneri relativi

Spese dirette pagate assicurazioni dirette sinistri esercizio

Spese dirette pagate assicurazioni dirette sinistri esercizi precedenti

Il conto accoglie tutte le spese pagate per evitare o contenere i danni arrecati dal sinistro, quali le spese di lite di cui al 3° comma dell'art 1917 del codice civile, le spese di salvataggio nei rami trasporti e aviazione, le spese di spegnimento e i danni d'acqua nel ramo incendi, ecc.

24 - Spese di liquidazione pagate nell'esercizio

Il conto accoglie tutte le spese pagate per l'indagine, l'accertamento, la valutazione e la liquidazione dei sinistri. In particolare:

— parcelle di professionisti o di lavoratori autonomi per prestazioni a favore dell'impresa, nonché specifici compensi ad agenti;

— costi del personale dipendente, di sede ed esterno, che svolge le funzioni sopra indicate, con esclusione quindi del personale degli uffici direzionali avente funzioni amministrative, contabili, di segreteria e di organizzazione dei servizi esterni di liquidazione;

— costi e quote di costi per acquisto di beni o per prestazioni di servizi relativi al funzionamento delle unità in cui opera il personale sopra indicato;

— spese e rimborsi spese per liquidazione sinistri in coassicurazione

25 - Oneri di acquisizione, produzione e organizzazione

Provvigioni di acquisizione assicurazioni dirette

Il conto accoglie compensi spettanti ad intermediari in relazione all'acquisizione dei contratti.

Provvigioni d'incasso assicurazioni dirette

Il conto accoglie compensi spettanti agli intermediari in relazione all'incasso dei premi

Altri compensi ad intermediari assicurazioni dirette

Il conto accoglie compensi integrativi delle provvigioni, quali minimi garantiti, assegni e rimborsi, spese di varia natura riguardanti la gestione e lo sviluppo degli affari, contributi alla Cassa pensione agenti e alla Cassa previdenza agenti, indennità previste dall'Accordo nazionale agenti, nonché provvigioni attinenti ai rapporti di coassicurazione.

Ai fini della classificazione degli intermediari, sono da considerarsi tali

— agenti in appalto comunque denominati (compresi i subagenti e gli agenti di città);

— produttori non inquadrati fra il personale dipendente, compresi i produttori occasionali e i procacciatori d'affari;

— brokers di assicurazione;

— imprese di assicurazione per i rapporti di coassicurazione

Spese dirette di acquisizione assicurazioni dirette

Il conto accoglie esclusivamente i costi del personale dipendente inquadrato nel Contratto collettivo nazionale di lavoro del personale addetto alla organizzazione produttiva ed alla produzione. Tali costi sono inclusivi di: retribuzioni, provvigioni, oneri accessori, accantonamenti per indennità di anzianità, spese di viaggio, diarie e trasferte, ecc.

Non ha rilevanza, ai fini dell'attribuzione, l'unità di cui ha sede od opera il personale riferito (direzione, agenzia in gestione diretta o in appalto, ispettorati, compartimenti, delegazioni, ecc), ma unicamente la circostanza che esso sia inquadrato nel Contratto di lavoro sopra indicato.

Oneri comuni di acquisizione, produzione e organizzazione assicurazioni dirette

Costi del personale dipendente, interno di sede od esterno, inquadrato nei Contratti collettivi nazionali per dirigenti, funzionari e impiegati che svolge, in tutto o in parte, funzioni di acquisizione, produzione ed organizzazione produttiva. Ove detto personale svolga in parte funzioni diverse da quelle sopra indicate (ad esempio, funzioni assuntive, contabili, amministrative), alla voce in oggetto va attribuita soltanto la quota oneri di sua competenza.

Rientrano in questa voce anche costi o quote di costi per acquisto di beni o per prestazioni di servizio relativi al funzionamento delle unità nelle quali opera il personale sopra indicato o il personale rientrante nelle spese dirette di acquisizione.

In questa voce vanno infine incluse le spese per visite mediche relative alle assicurazioni sulla vita, se a carico dell'impresa

26 - RISERVA PREMI ESERCIZIO

Riserva premi assicurazioni dirette esercizio

La riserva premi delle assicurazioni dirette deve essere calcolata in conformità alle procedure stabilite dall'art 30 della legge n. 295/1978

Deve essere comunque di ammontare tale da consentire di far fronte ai pagamenti per indennizzi, spese dirette e spese di liquidazione, relativi ai sinistri che si potranno verificare sui rischi in corso alla chiusura dell'esercizio

27 - RISERVA SINISTRI ESERCIZIO

***Riserva risarcimenti e spese dirette** sinistri esercizio assicurazioni dirette esercizio*

***Riserva risarcimenti e spese dirette** sinistri anteriori assicurazioni dirette esercizio*

La riserva sinistri per indennizzi e spese dirette deve essere calcolata in conformità ai disposti dell'art 30 della legge n 295/1978 e deve essere comunque di ammontare tale da consentire, già con l'esercizio di avvenimento, di far fronte ai futuri pagamenti per indennizzi e spese dirette — avuto presente gli effetti derivanti dalla loro presumibile cadenza — relativi ai sinistri avvenuti nell'esercizio (indipendentemente dal ricevimento della denuncia) e in quelli precedenti, e non ancora in tutto o in parte pagati o eliminati senza seguito. Nella valutazione va tenuto conto delle somme da ricuperare.

28 - MOVIMENTI PORTAFOGLIO

I conti in oggetto ed i relativi sottoconti accolgono ricavi e costi relativi alle seguenti operazioni:

— restituzione (per il lavoro indiretto) o ritiro (per il lavoro ceduto) della riserva precedentemente accettata (o ceduta) e ripresa della nuova quota di riserva da uno stesso cedente (o da uno stesso riassicuratore), con o senza cambio della quota di riassicurazione;

— accettazione (o cessione) di una quota di riserva da un nuovo cedente (o ad un nuovo riassicuratore);

— restituzione (o ritiro) della riserva precedentemente accettata (o ceduta) per cessazione del rapporto di riassicurazione;

— trasferimenti interni di rischi tra lavoro diretto e indiretto, Italia e estero, o da un ramo all'altro, che, ferme restando le riserve d'apertura, possono effettuarsi soltanto con passaggio di portafoglio;

— trasferimenti di aziende, di portafogli o di parte di portafoglio da una ad una altra compagnia, incluse eventualmente le riassicurazioni in corso

I vari sottoconti riguardanti i movimenti di portafoglio sono articolati al fine di permettere le distinzioni tra riserve tecniche vita, riserva premi danni, somme da pagare vita, sinistri danni, tra lavoro diretto, indiretto, ceduto e retroceduto, tra i vari rami danni e tra costi e ricavi.

Con riferimento a quest'ultima distinzione, si rileva che le operazioni di ritiro e di cessione di portafoglio, ancorché di segno opposto, non posseggono il carattere di valori reddituali distinti fra loro; soltanto il loro saldo ha un significato economico, nel senso di costituire una variazione nel portafoglio accettato (o ceduto), e pertanto l'esposizione in bilancio dei movimenti di portafoglio per saldo, tra ritiri e cessioni, non contravviene al divieto di compensazione di partite, anzi ottempera al principio di comprensibilità (chiarezza).

29 - ALTRE PARTITE TECNICHE

Partite tecniche diverse

Il conto accoglie fra l'altro

tra le perdite

riserve tecniche alla chiusura del precedente esercizio premi, spese e altri onori inerenti alle immissioni al conto consortile;

tra i profitti

riserve tecniche alla chiusura dell'esercizio, sinistri pagati, redditi e altri ricavi inerenti alle immissioni al conto consortile

Ai fini della compilazione del rendiconto R C Autoveicoli, è necessario che le imprese tengano separate evidenze dei valori positivi e negativi da inscrivere nelle singole sottovoci delle Altre partite tecniche figuranti nel Modello B del rendiconto stesso

30 - ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Oneri inerenti agli investimenti immobiliari

Il conto, se del caso suddiviso in appositi sottoconti, accoglie

spese inerenti al personale addetto alla gestione immobiliare, ivi compresi i costi dei portieri degli stabili,

spese per manutenzione e riparazioni: vanno naturalmente escluse le spese incrementative portate in aumento del valore degli immobili,

spese condominiali: si identificano nelle quote delle spese a carico della impresa addebitate dalle amministrazioni dei condomini o in quelle sostenute in veste di unica proprietaria dell'immobile

Trattasi di spese in gran parte oggetto di recupero nei confronti dell'inquilino (acqua, ascensore, fognatura, illuminazione, manutenzione per la parte a carico degli inquilini, condizionamento, riscaldamento, portierato, ecc.)

altre spese (da specificare): comprende spese diverse da quelle sopra indicate quali, ad esempio, premi di assicurazione, spese legali, cancelleria, stampati, ecc

Oneri inerenti a titoli a reddito fisso e partecipazioni

Accoglie tutti gli oneri per investimenti in titoli e loro amministrazione, quali il costo del personale addetto e le relative altre spese, i servizi di custodia e amministrazione, e le perdite derivanti da rimborso per scadenza o estrazione.

Interessi su debiti verso compagnie

Il conto accoglie principalmente gli interessi passivi sui depositi trattenuti dall'impresa ai riassicuratori per rischi ceduti, nonché eventuali interessi passivi derivanti da rapporti di conto corrente con compagnie

31 – Altri oneri

Oneri diversi

Nel conto si iscrivono, ad esempio, le perdite derivanti da negoziazione di valuta

31*a* – Spese generali e di amministrazione

Le spese generali e di amministrazione sono costituite da spese per prestazioni di lavoro subordinato, per prestazioni di servizi di lavoro autonomo, per acquisto di beni e di altri servizi, da spese commerciali e promozionali, che residuano dopo i trasferimenti agli oneri comuni di acquisizione, di produzione e di organizzazione, agli oneri inerenti gli investimenti immobiliari, agli oneri e scorte iniziali delle tenute agricole, agli oneri inerenti ai titoli a reddito fisso e alle partecipazioni, agli oneri inerenti agli investimenti patrimoniali e finanziari, agli oneri amministrativi e spese per conto terzi, alle spese di liquidazione sinistri, ai beni mobili ed immobili per lavori in economia ed altri oneri.

Il conto in oggetto deve essere suddiviso in un adeguato numero di sottoconti secondo le dimensioni e le particolari caratteristiche dell'azienda. In ogni caso devono essere tenuti appositi sottoconti per le voci indicate nel modulo 21 « Analisi dei costi gestionali al lordo dei trasferimenti ed altre voci », approvato con D P.R. 14 dicembre 1978.

32 – Imposte

Imposte inerenti agli investimenti immobiliari

Comprendono, fra le altre, le seguenti imposte

ILOR su fabbricati e terreni;

INVIM decennale o su vendita di immobili;

imposta di registro sui contratti di locazione

Ritenute alla fonte a titolo d'imposta

Comprende le ritenute alla fonte a titolo d'imposta attualmente operate all'estero su proventi di titoli a reddito fisso, partecipazioni, depositi bancari e di riassicurazione, altri crediti.

Non rientrano le ritenute a titolo d'acconto, costituendo queste un credito verso l'Amministrazione finanziaria

Altre imposte

Comprende tutte le altre imposte pagate dall'impresa in relazione alla propria gestione tecnica, patrimoniale e finanziaria e non allocabili nelle due sottovoci precedenti. In particolare: l'IRPEG, l'ILOR sulle società ed altre imposte dirette, le imposte ipotecarie in dipendenza dell'attività assicurativa, l'imposta di registro e altre imposte indirette.

33 – Oneri straordinari

Perdite derivanti da negoziazione di titoli a reddito fisso

Accoglie perdite derivanti da negoziazioni.

Variazioni per differenze cambi in diminuzione

Il conto accoglie gli oneri straordinari derivanti da variazioni per differenze cambi conseguenti a valutazioni di bilancio, comprese, come contropartita, quelle derivanti dalle riserve tecniche alla chiusura del precedente esercizio.

Le perdite conseguenti a negoziazioni vanno contabilizzate fra Oneri diversi

Spese inerenti alla vendita di beni immobili

Accoglie gli oneri di intermediazione, di pubblicità, legali, notarili, ecc. Va esclusa l'INVIM che va contabilizzata fra le Imposte inerenti agli investimenti immobiliari.

33-*bis* – Premi e accessori dell'esercizio

I premi debbono essere attribuiti all'esercizio, unitamente ai relativi accessori, con riguardo al momento di maturazione. Detto momento corrisponde, in linea di principio, al momento di scadenza di ciascun premio, come risulta dal documento assicurativo Ai fini della competenza dell'esercizio non ha pertanto alcuna rilevanza il momento in cui si concretizza la riscossione del premio.

Va infine tenuto presente che sono di competenza dell'esercizio tutti i premi scaduti entro il 31 dicembre, indipendentemente dalla rilevazione contabile del documento entro tale data

34 - Proventi patrimoniali e finanziari

Ricavi e ricuperi della gestione immobiliare

Comprende, suddiviso eventualmente in sottoconti

affitti reali (e non figurativi) maturati nell'esercizio, compresi eventuali subaffitti

spese ricuperate da affittuari: in dipendenza di norme di legge o di pattuizioni contrattuali, quali ad esempio, rimborsi per servizi generali, riscaldamento, condizionamento, portierato, ecc.;

altri ricavi quali introiti aventi natura risarcitoria, penalità per risoluzione anticipata di affittanze, corrispettivi di concessioni precarie per targhe, insegne, antenne, ecc

Interessi, premi e altri frutti dei titoli a reddito fisso

Comprende

interessi lordi maturati; per i BOT la quota di competenza dell'esercizio calcolata sulla differenza tra il valore di rimborso o il prezzo di avvenuto realizzo ed il costo di acquisto;

premi previsti nel piano di collocamento dei titoli, quale ad esempio il cosiddetto « premio di fedeltà »,

frutti derivanti dall'assegnazione di premi in natura, quali, ad esempio, autovetture, calcolatrici, o altri beni di norma inerenti al processo produttivo dell'ente emittente

Proventi dei rimborsi dei titoli a reddito fisso

Comprende i proventi derivanti dai rimborsi dei titoli a reddito fisso in conseguenza di estrazione da parte dell'ente emittente, o di termine del prestito Sono esclusi quindi i proventi derivanti dalla vendita, che fanno parte dei Proventi straordinari.

Dividendi delle partecipazioni

Comprende i dividendi e gli acconti sui medesimi, maturati nel corso dell'esercizio

Interessi dei crediti verso compagnie

Accoglie principalmente gli interessi attivi sui conti di deposito trattenuti dai cedenti per affari inerenti ai rischi assunti in riassicurazione, nonché gli eventuali interessi attivi derivanti da rapporti di conto corrente con compagnie

Altri ricavi degli investimenti patrimoniali

Comprende, ad esempio, noleggio e utilizzo da parte di terzi di beni di proprietà della compagnia, concessioni precarie per targhe, antenne, ecc.

Interessi degli altri crediti

Comprende fra l'altro: interessi per ritardato pagamento dei premi, interessi di mora, interessi su depositi e conti correnti presso società finanziarie.

35 - Altri proventi e ricuperi

Altri proventi e ricuperi

Comprende fra l'altro profitti derivanti da negoziazione di valuta

36 - Proventi straordinari

Variazioni per differenze cambi in aumento

Valgono, con opportuni adattamenti, le istruzioni indicate per le Variazioni per differenze cambi: in diminuzione

37 - Incrementi degli immobili per lavori interni

Comprende l'incremento di valore degli immobili, in conseguenza di migliorie apportate, utilizzando personale dipendente dell'impresa e attrezzature e materiali di proprietà della stessa

38 - Evidenze analitiche

È obbligatoria la tenuta di evidenze analitiche (per immobili, titoli, creditori, debitori, ecc.), anche a mezzo di registri, schede, tabulati meccanografici.

39 - Conti di ramo

Ai fini della compilazione dei modelli 7 e 8 di bilancio, i valori di conto relativi al portafoglio italiano, lavoro diretto, ceduto, accettato, retroceduto devono essere suddivisi per ramo, ove previsto, in conformità alla classificazione indicata nell'allegato I della legge n. 295/1978 ed alle relative istruzioni ministeriali.

Per le modalità di rilevazione di tali valori, si richiama quanto esposto al riguardo al punto 1) « Istruzioni generali ».

40 - Portafoglio italiano e portafoglio estero

I valori di conto devono essere suddivisi tra portafoglio italiano e portafoglio estero, in ottemperanza al disposto dell'art 21 del Regolamento del 1925 ed anche ai fini della compilazione dei modelli 7 e 8 di bilancio

Per quanto riguarda i rischi da comprendere nei predetti portafogli, si fa presente che

per il lavoro diretto e connesse cessioni, la materia è disciplinata, per i rami danni, dall'art. 6 della legge n 295/1978; per il ramo vita dall'art 4 del T.U del 1959 e dall'articolo 125 del Regolamento del 1925;

per le accettazioni e connesse retrocessioni si considerano facenti parte del portafoglio italiano i contratti, ovunque stipulati, da imprese italiane o da rappresentanze italiane di imprese estere, se l'impresa cedente è impresa italiana o rappresentanza italiana di impresa estera e facenti parte del portafoglio estero se l'impresa cedente è una impresa estera. Peraltro i contratti stipulati da imprese italiane attraverso sedi, succursali e agenzie costituite in stati esteri si considerano facenti parte del portafoglio estero.

In tutti i casi in cui il lavoro indiretto sia svolto tramite brokers non in veste di agenzia o restando sconosciuta l'impresa cedente, si farà riferimento alla nazionalità del broker

41 - Variazioni per differenze cambi

I conti in oggetto hanno lo scopo di allineare le riserve d'apertura (riserve tecniche e somme da pagare vita, riserva premi e sinistri danni e le relative quote a carico dei riassicuratori e retrocessionari), che, per la parte espressa in valuta estera, sono iscritte ai cambi dell'esercizio precedente con i cambi dell'esercizio in chiusura.

Sotto un profilo strettamente tecnico, il significato dell'accennato allineamento dei cambi è quello di eliminare l'incidenza delle variazioni dei cambi dalla variazione della della riserva tecnica in dipendenza delle operazioni avvenute nell'esercizio.

Contropartita dei conti in oggetto sono i conti Variazioni per differenze cambi di cui agli Oneri e Proventi straordinari

La distinzione fra variazioni in aumento e variazioni in diminuzione — conseguente al divieto di compenso di partite — va effettuata con riferimento alle variazioni intervenute in ciascuna delle valute interessate.

42 - Proventi, oneri e spese

Con riferimento

alle spese per prestazioni di lavoro subordinato;

alle spese per prestazioni di lavoro autonomo;

ai proventi comuni a vita e danni;

agli oneri ed alle spese comuni a vita e danni,

è opportuno che le imprese aprano conti transitori analitici riferiti alla intera gestione aziendale (vita più danni), nei quali rilevare le operazioni che si verificano nel corso dell'esercizio

Nelle spese per prestazioni di lavoro subordinato vanno inclusi anche i rimborsi spese viaggio o di rappresentanza a piè di lista, le spese per corsi di istruzione e di aggiornamento professionale, i premi delle polizze a favore del personale, ecc.

Alla chiusura dell'esercizio, i saldi di detti conti transitori dovranno essere opportunamente ripartiti e girati alle voci di spese, di proventi e di oneri previsti rispettivamente per la gestione vita e per la gestione danni. Peraltro, per le prime due categorie di spesa, si rende necessario, ai fini della compilazione degli allegati 5 e 10, un passaggio intermedio, per evidenziare gli importi da iscrivere nelle « voci di imputazione » dei predetti modelli.

43 - Oneri di acquisizione, produzione e organizzazione

Provvigioni di acquisizione ass dirette.

Provvigioni di incasso ass. dirette

Altri compensi ad intermediari ass dirette

Premi ed accessori dell'esercizio

Premi ed accessori dell'*esercizio*: ass dirette.

Premi ed accessori scaduti nell'esercizio ass dirette

Annualità premi ed accessori scaduti nell'esercizio ass dirette

Con riferimento a quanto indicato nel primo comma delle ISTRUZIONI GENERALI le imprese dovranno indicare nella colonna descrizione dei conti sopra indicati oppure in apposite elaborazioni bilancianti sempre con i conti sopra indicati, i premi ed accessori dell'esercizio e le provvigioni ed altri compensi ad intermediari riguardanti l'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti per rischi assunti dalle agenzie in appalto (in gestione libera), nonché, separatamente, i premi e gli altri oneri di acquisizione relativi a rischi assunti tramite altri canali di vendita.

(2043)